

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural de Gales
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Alamo
Credit Valencia

Administrador Activos
Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural de Gales
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Alamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank
Bancaja
Banco Pastor
Rabobank International

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Permuta Intereses
Banco Cooperativo Español

Depositarío Activos
Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0374274001	03/04/2007 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,050% 17.Feb/May/Ago/Nov	17/02/2021	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0374274019	03/04/2007 10.217	8.717,25 89.064.143,25 8,72%	100.000,00 1.021.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,140% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie A3 ES0374274027	03/04/2007 2.100	100.000,00 210.000.000,00 100,00%	100.000,00 210.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,190% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf A1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0374274035	03/04/2007 293	47.225,04 13.836.936,72 47,23%	100.000,00 29.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,320% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0000% 17/02/2021 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Ba1 (sf)	A+ Aa3
Serie C ES0374274043	03/04/2007 285	48.554,74 13.838.100,90 48,55%	100.000,00 28.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,520% 17.Feb/May/Ago/Nov	0,0060% 17/02/2021 0,744506 Bruto 0,603050 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB+sf B3 (sf)	BBB+ Baa2
Serie D ES0374274050	03/04/2007 105	54.576,70 5.730.553,50 54,58%	100.000,00 10.500.000,00	Variable Euribor 3M+2,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	1,4860% 17/02/2021 207,258050 Bruto 167,879020 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BB-sf Ca (sf)	BB+ Ba3
Serie E ES0374274068	03/04/2007 300	25.000,00 7.500.000,00 50,00%	50.000,00 15.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 17.Feb/May/Ago/Nov	3,4860% 17/02/2021 222,716667 Bruto 180,400500 Neto	17/02/2050 Trimestral 17.Feb/May/Ago/Nov	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC Ca
Total		339.969.734,37	1.515.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
			% TACP Mensual							
			% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,46	1,35	1,26	1,18	1,11	1,05	0,99
		Amort. final	Años	04/05/2022	26/03/2022	20/02/2022	22/01/2022	26/12/2021	03/12/2021	12/11/2021
			Fecha	2,75	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	2,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,46	1,35	1,26	1,18	1,11	1,05	0,99
		Amort. final	Años	04/05/2022	26/03/2022	20/02/2022	22/01/2022	26/12/2021	03/12/2021	12/11/2021
			Fecha	2,75	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	1,46	1,35	1,26	1,18	1,11	1,05	0,99
		Amort. final	Años	17/08/2023	17/08/2023	17/05/2023	17/02/2023	17/02/2023	17/11/2022	17/08/2022
			Fecha	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	1,46	1,35	1,26	1,18	1,11	1,05	0,99
		Amort. final	Años	04/05/2022	26/03/2022	20/02/2022	22/01/2022	26/12/2021	03/12/2021	12/11/2021
			Fecha	2,75	2,75	2,50	2,25	2,00	2,00	1,75
Serie A3	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	5,20	4,94	4,69	4,46	4,10	3,88
		Amort. final	Años	23/06/2026	26/01/2026	23/10/2025	25/07/2025	02/05/2025	21/12/2024	03/10/2024
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	5,20	4,94	4,69	4,46	4,10	3,88
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	5,20	4,94	4,69	4,46	4,10	3,88
		Amort. final	Años	23/06/2026	26/01/2026	23/10/2025	25/07/2025	02/05/2025	21/12/2024	03/10/2024
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	5,60	5,20	4,94	4,69	4,46	4,10	3,88
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25	10,25
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,74	13,38	13,01	12,63	12,22	11,81	11,41
		Amort. final	Años	09/08/2034	02/04/2034	17/11/2033	30/06/2033	03/02/2033	07/09/2032	11/04/2032
			Fecha	14,50	14,01	13,76	13,50	13,01	12,76	12,26
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,74	13,38	13,01	12,63	12,22	11,81	11,41
		Amort. final	Años	09/08/2034	02/04/2034	17/11/2033	30/06/2033	03/02/2033	07/09/2032	11/04/2032
			Fecha	14,50	14,01	13,76	13,50	13,01	12,76	12,26
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	15,05	14,73	14,43	14,13	13,82	13,50
		Amort. final	Años	10/04/2036	04/12/2035	07/08/2035	19/04/2035	30/12/2034	08/09/2034	15/05/2034
			Fecha	17,51	17,01	16,26	15,76	15,51	15,26	15,01
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,41	15,05	14,73	14,43	14,13	13,82	13,50
		Amort. final	Años	10/04/2036	04/12/2035	07/08/2035	19/04/2035	30/12/2034	08/09/2034	15/05/2034
			Fecha	17,51	17,01	16,26	15,76	15,51	15,26	15,01
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,42	19,03	18,60	18,16	17,73	17,32	16,93
		Amort. final	Años	14/04/2040	22/11/2039	21/08/2039	11/01/2039	05/08/2038	19/10/2037	10/06/2037
			Fecha	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19,42	19,03	18,60	18,16	17,73	17,32	16,93
		Amort. final	Años	14/04/2040	22/11/2039	21/08/2039	11/01/2039	05/08/2038	19/10/2037	10/06/2037
			Fecha	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
		Amort. final	Años	17/05/2027	17/11/2026	17/08/2026	17/05/2026	17/02/2026	17/08/2025	17/05/2025
			Fecha	6,50	6,00	5,75	5,50	5,25	4,75	4,50
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76
		Amort. final	Años	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046	17/08/2046
			Fecha	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76	25,76

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

RURAL HIPOTECARIO IX Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/01/2021
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/03/2007

NIF
V85049039

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural Galega
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Álamo
Credit Valencia

Administrador Activos

Caixa Popular-Caixa Rural
Caixa Rural de Balears
Caixa Rural de Callosa d'En Sarrià
Caixa Rural Galega
Caja Campo, Caja Rural
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural Central
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Canarias
Caja Rural de Casinos
Caja Rural de Córdoba
Caja Rural de Cuenca
Caja Rural de Extremadura
Caja Rural de Gijón
Caja Rural de Granada
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Soria
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Zamora
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural R. San Agustín de Fuente
Álamo
Credit Valencia

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo Español
Calyon
Deutsche Bank
DZ Bank
Bancaja
Banco Pastor
Rabobank International

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Société Générale

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Société Générale

Permuta Intereses

Banco Cooperativo Español

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Auditor Fondo

KPMG Auditores

Préstamo Gastos Iniciales

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
			% MC		% MC
Clase A	87,97%	299.064.143,25	12,30%	94,50%	1.431.700.000,00
Serie A1	0,00%	0,00		13,20%	200.000.000,00
Serie A2	26,20%	89.064.143,25		67,44%	1.021.700.000,00
Serie A3	61,77%	210.000.000,00		13,86%	210.000.000,00
Serie B	4,07%	13.836.936,72	8,14%	1,93%	29.300.000,00
Serie C	4,07%	13.838.100,90	3,98%	1,88%	28.500.000,00
Serie D	1,69%	5.730.553,50	2,26%	0,69%	10.500.000,00
Serie E	2,21%	7.500.000,00		0,99%	15.000.000,00
Emisión de Bonos		339.969.734,37			1.515.000.000,00
Fondo de Reserva	2,26%	7.500.000,00		1,00%	15.000.000,00

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		5.788	12.768
Principal			
Pendiente vencimiento		325.670.585,77	1.500.118.980,94
Medio		56.266,51	117.490,52
Mínimo		0,43	97,12
Máximo		323.669,05	495.690,90
Interés nominal			
Medio ponderado		0,83%	4,38%
Mínimo		0,00%	2,67%
Máximo		5,90%	7,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		161	301
Mínimo		01/02/2021	29/01/2009
Máximo		05/10/2046	16/08/2046
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses		0,03%	0,02%
EURIBOR/MIBOR a 1 año		2,12%	5,74%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		90,00%	84,22%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	8,03%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		3,43%	1,97%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,00%
M. Secundario Deuda Pública 2-6 años		4,42%	0,00%

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,44%	0,46%	0,38%	0,34%	0,43%
Tasa anual equivalente	5,18%	5,37%	4,48%	4,02%	5,06%

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.818.943,86	-0,500%
Cuenta Depósito Swap		8.910.000,00	0,000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		332.019,54	
Ints. cobrados ptes de ingreso		24.261,03	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
	Actual	A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% P/V/T
0,01 - 10%	1,94	6,90	0,01
10,01 - 20%	7,83	15,82	0,51
20,01 - 30%	16,85	25,24	1,82
30,01 - 40%	25,80	35,26	4,48
40,01 - 50%	30,22	45,04	7,76
50,01 - 60%	13,55	54,66	13,20
60,01 - 70%	3,71	63,83	20,67
70,01 - 80%	0,10	71,13	37,09
80,01 - 90%			7,60
90,01 - 100%			6,86
Medio ponderado		38,18	67,58
Mínimo		0,00	0,11
Máximo		71,74	99,64

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	19,17%	19,61%
Aragón	9,52%	9,54%
Asturias	4,01%	3,40%
Canarias	9,00%	7,22%
Cantabria	0,61%	0,68%
Castilla y León	3,28%	4,94%
Castilla-La Mancha	2,38%	1,95%
Cataluña	3,12%	3,71%
Comunidad Valenciana	36,11%	32,45%
Extremadura	2,23%	2,32%
Galicia	0,66%	0,68%
Islas Baleares	4,76%	3,56%
La Rioja	1,78%	1,95%
Madrid	0,79%	0,84%
Murcia	1,00%	1,42%
Navarra	1,33%	4,41%
País Vasco	0,23%	1,31%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			
Impagados									
De > 0 a = 1 Mes	290	98.248,29	7.288,79	0,00	105.537,08	1,06	15.441.339,88	15.546.876,96	35,00
De > 1 a = 2 Meses	44	33.952,05	4.025,36	0,00	37.977,41	0,38	2.997.867,72	3.035.845,13	6,84
De > 2 a = 3 Meses	32	45.596,87	5.573,77	0,00	51.170,64	0,52	2.604.855,53	2.656.026,17	5,98
De > 3 a = 6 Meses	33	77.307,41	10.579,11	0,00	87.886,52	0,89	2.725.023,52	2.812.910,04	6,33
De > 6 a < 12 Meses	75	234.519,95	38.546,29	0,00	273.066,24	2,75	5.584.212,25	5.857.278,49	13,19
De = 12 a < 18 Meses	13	86.828,76	17.112,48	0,00	103.741,24	1,04	932.071,69	1.035.812,93	2,33
De = 18 a < 24 Meses	13	241.468,98	14.864,23	0,00	256.333,21	2,58	556.910,92	813.244,13	1,83
De ≥ 24 Meses	132	7.873.054,46	1.141.279,09	0,00	9.014.333,55	90,78	3.642.665,22	12.656.998,77	28,50
Subtotal	632	8.690.776,77	1.239.269,12	0,00	9.930.045,89	100,00	34.484.946,73	44.414.992,62	100,00
Total	632	8.690.776,77	1.239.269,12	0,00	9.930.045,89		34.484.946,73	44.414.992,62	

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.es
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es